

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ООО КБ «АГРОСОЮЗ»

к годовому отчету за 2013 год

1. Основная деятельность Банка

ООО КБ «Агросоюз» (далее – Банк) – это коммерческий банк, зарегистрированный в Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью, для осуществления банковской деятельности.

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Агросоюз».

Сокращенное наименование Банка: ООО КБ «Агросоюз».

Организационно-правовая форма: Общество с ограниченной ответственностью.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 17 мая 1991 года.

Дата регистрации в форме общества с ограниченной ответственностью: 21 февраля 2000 года.

Регистрационный номер: 1459 .

Место нахождения: Россия, 101000, г. Москва, Уланский пер., д. 13, стр.1.

15.12.2011 в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, касающиеся изменения места нахождения Банка и его филиала: Головной офис Банка переведен из Оренбургской области в г. Москву. Изменение местонахождения головного офиса банка зарегистрировано в Межрайонной ИФНС России № 50 по г. Москве 15 декабря 2011 года Свидетельство серии 77 № 03185307.

Свидетельство серии 56 № 001372113 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 04 сентября 2002 года, выданное ИФНС России по Ленинскому району города Оренбурга.

Основной государственный регистрационный номер: 1025600001130.

Банк имеет лицензии на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц от 26 декабря 2011 года за № 1459.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими нормативными актами, действующими на территории РФ, уставом Банка, решениями Совета директоров и Правления Банка.

В соответствии с действующими лицензиями Банку предоставляется право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк расположен в г. Москве, имеет сорок пять дополнительных и операционных офисов, один филиал в г. Оренбурге и один филиал в г. Санкт-Петербурге,;

1.1. филиал «Санкт-Петербургский», который был открыт в 2010 году и зарегистрирован по адресу: Россия, 199178, г. Санкт-Петербург, 3-я линия В.О., д.62, лит. А (сообщение ГУ ЦБ РФ по Оренбургской области о внесении филиала кредитной организации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера 1459/2 от 26.05.2010);

1.2. филиал «Оренбургский», открытый в 2011 году и зарегистрирован по адресу: Россия, 460018, г. Оренбург, ул. Сухарева / Терешковой, д. 117/24 (сообщение ГУ ЦБ РФ по Оренбургской области о внесении филиала кредитной организации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера 1459/3 от 09.06.2011);

1.3. операционный офис № 1 в г. Пензе, открытый по адресу: 440000, г. Пенза, ул. Максима Горького, д. 38А (сообщение ГУ ЦБ РФ по Оренбургской области о внесении операционного офиса кредитной организации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера 1459/1 от 04.03.2010);

1.4. операционный офис № 2 в г. Пензе, открытый по адресу: 440066, г. Пенза, пр. Строителей, д. 67 (сообщение ГУ ЦБ РФ по Оренбургской области о внесении операционного офиса кредитной организации в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера 1459/3/2 от 22.03.2012);

1.5. операционный офис № 3 Филиала «Оренбургский» (г. Саранск), расположенный по адресу: Россия, 430005, Мордовия, г. Саранск, ул. Полежаева, д.53 (открыт – 04 июля 2013 года);

1.6. операционный офис № 4 Филиала «Оренбургский» (г. Каменка) расположенный по адресу: Россия, 442246 , Пензенская обл., Каменский район г.Каменка ул.Чернышевского д.10 (открыт – 05 июля 2013 года);

1.7.дополнительный офис «Степной», расположенный по адресу: Россия, 460044, г. Оренбург, пр. Дзержинского, д. 3 (открыт – 25 сентября 2008 года);

1.8.дополнительный офис «Восточный», расположенный по адресу: Россия, 460051, г. Оренбург, пр. Гагарина, д. 2/1 (открыт – 25 октября 2008 года);

1.9.дополнительный офис «Центральный», расположенный по адресу: Россия, 460000, г. Оренбург, ул. Ленинская, д.53 (открыт – 26 октября 2009 года);

1.10.дополнительный офис «Чкаловский», расположенный по адресу: Россия, 460001, г. Оренбург, ул. Чкалова, д.24 (открыт – 10 ноября 2009 года);

1.11.дополнительный офис «Промышленный», расположенный по адресу: Россия, 460004, г. Оренбург, пр. Братьев Коростелевых, д. 4 (открыт – 22 октября 2010 года);

1.12.дополнительный офис «На Таганке», по адресу: Россия, 109044, г. Москва, переулок Маяковского, д. 11 (открыт – 04 марта 2008 года).

1.13.дополнительный офис «Истра», расположенный по адресу: Россия, 143500, МО, г. Истра, ул. Ленина, д.80 (открыт – 05 июня 2013 года);

- 1.14.дополнительный офис «Чехов», расположенный по адресу: Россия, 142300, Московская область, Чеховский муниципальный район, городское поселение Чехов, г, Чехов, Симферопольское шоссе, д. 1 (открыт – 06 июня 20138 года);
- 1.15. дополнительный офис «Ворошилова», расположенный по адресу: Россия, 142200, Московская область, г. Серпухов, ул. Ворошилова, д. 128 (открыт – 10 июня 2013 года);
- 1.16. операционный офис «Пролетарский», расположенный по адресу: Россия, 300010, Тульская область, г. Тула, Пролетарский район, ул. Вильямса, д.28А (открыт – 11 июня 2013 года);
- 1.17. операционный офис «Центральный», расположенный по адресу: Россия, 300007, Тульская область, г. Тула, Центральный район, ул. Кауля, д.18 (открыт – 17 июня 2013 года);
- 1.18. операционный офис «Крестовая», по адресу: Россия, 152903, Ярославская область, г. Рыбинск, ул. Крестовая, д.141 (открыт – 17 июня 2013 года).
- 1.19. дополнительный офис «Давыдово», расположенный по адресу: Россия, 142641, МО, Орехово-Зуевский район, Давыдовский с.о., дер. Давыдово, улица Заводская, дом 2А (открыт – 18 июня 2013года);
- 1.20. операционный офис «Тула», расположенный по адресу: Россия, 300001, Тульская обл., г. Тула, ул. Кирова, д.25 (открыт – 25 июня 2013года);
- 1.21.дополнительный офис «ТЦ Чеховский», расположенный по адресу: Россия, 143500, г. Истра, ул. Рябкина, д. 16, офис 1.01 (открыт – 02 июля 2013 года);
- 1.22. операционный офис «Красная площадь», расположенный по адресу: Россия, 152901, Ярославская обл., г. Рыбинск, Волжская Набережная, дом 67-75 (открыт – 09 июля 2013 года);
- 1.23. операционный офис «Петушки», расположенный по адресу: Россия, 601143, Владимирская обл., Петушинский район, г. Петушки, ул. III Интернационала, д.8 (открыт – 15 июля 2013 года);
- 1.24. дополнительный офис «Голиково», по адресу: Россия, 141420, Московская область, Солнечногорский р-он, дер. Голиково, Усковский пр-д, д.2 (открыт – 16 июля 2013 года).
- 1.25. дополнительный офис «Серпухов», расположенный по адресу: Россия, 142207, МО, г. Серпухов, ул. Ворошилова, д. 140 (открыт – 17 июля 2013 года);
- 1.26. операционный офис «Новомосковск», расположенный по адресу: Россия, 301650, Тульская обл., г. Новомосковск, ул. Садовского, д.14 (открыт – 23 июля 2013 года);
- 1.27. дополнительный офис «Крекшино», расположенный по адресу: Россия, 143391, г. Москва, поселение Марушкинское, поселок совхоза Крекшино, ул. Озерная, ст (открыт – 29 июля 2013 года);
- 1.28. дополнительный офис «Воскресенское», расположенный по адресу: Россия, 142791, г. Москва, п. Воскресенское, пос. Воскресенское, д.26 (открыт – 01 августа 2013 года);
- 1.29. операционный офис «Фрунзе, 5», расположенный по адресу: Россия, 300041, г. Тула, ул. Фрунзе, д.5 (открыт – 05 августа 2013 года);
- 1.30. дополнительный офис «Велтон Парк», по адресу: Россия, 141420, Московская область, Солнечногорский р-он, с.п. Кутузовское, д. Подолино, торговый центр, к.7 (открыт – 12 августа 2013 года);
- 1.31. дополнительный офис «Мартемьяново», расположенный по адресу: Россия, 143362, Московская область, Наро-Фоминский район, дер. Мартемьяново, д.104а (открыт – 15 августа 2013 года);

- 1.32.дополнительный офис «Серпухов-станция», расположенный по адресу: Россия, 142207, Московская область, г, Серпухов, ул. Ворошилова, 210-б (открыт – 19 августа 2013 года);
- 1.33. дополнительный офис «Наро-Фоминск», расположенный по адресу: Россия, 143301, Московская область, г. Наро-Фоминск, ул. Шибанкова (открыт – 27 августа 2013 года);
- 1.34. дополнительный офис «Останкино», расположенный по адресу: Россия, 141895, Московская область, Дмитровский район, Габовское с/п, пос. с-за Останкино, ул. Дорожная, корп.5, владение № 59 (открыт – 29 августа 2013 года);
- 1.35. дополнительный офис «Внуково», расположенный по адресу: Россия, 119027, г. Москва, ул. 2-я Рейсовая, д.2, корп.5, эт.1, часть комн. №8 (открыт – 30 августа 2013 года);
- 1.36. дополнительный офис «Волоколамск», по адресу: Россия, 143600, Московская область, Волоколамский район, г. Волоколамск, ул. Парковая, д.14 (открыт – 02 сентября 2013 года);
- 1.37. дополнительный офис «Голицыно», расположенный по адресу: Россия, 143041, Московская область, Одинцовский р-н, г. Голицыно, Привокзальная площадь, д.1а (открыт – 09 сентября 2013 года);
- 1.38. дополнительный офис «Лобня», расположенный по адресу: Россия, 141730, Московская область, г. Лобня, ул. Ленина, д.19, корп.1, пом. 010 (открыт – 01 октября 2013 года);
- 1.39. операционный офис «Сокольники», расположенный по адресу: Россия, 301680, Тульская область, Новомосковский район, г. Сокольники, ул. Шахтерская, д.6б (открыт – 04 октября 2013 года);
- 1.40. дополнительный офис «Брёхово», расположенный по адресу: Россия, 141544, Московская область, Солнечногорский район, сельское поселение Кутузовское, д. Брёхово, д.83 (открыт – 23 октября 2013 года);
- 1.41.дополнительный офис «ТЦ Верста», расположенный по адресу: Россия, 143521, Московская область, Истринский район, Лучинское с/пос., д. Крючково, уч. 1А (открыт – 14 ноября 2013 года);
- 1.42.дополнительный офис «Новогорск», по адресу: Россия, 141435, Московская область, г. Химки, мкрн Новогорск, ул. Соколовская, квартал 5, д. 1 (открыт – 25 ноября 2013 года);
- 1.43.дополнительный офис «Кузнечики», расположенный по адресу: Россия, 142111, Московская область, г. Подольск, бульв.65-летия Победы, д.8, корп.1. пом.1 (открыт – 02 декабря 2013 года);
- 1.44.дополнительный офис «Павловская Слобода», расположенный по адресу: Россия, 143581, Московская область, Истринский район, Павло-Слободский с.о., с. Павловская Слобода, ул. Комсомольская, д.3а (открыт – 04 декабря 2013 года);
- 1.45.дополнительный офис «Деденево», расположенный по адресу: Россия, 141850, Московская область, Дмитровский
- 1.46. дополнительный офис «Дыбенко», расположенный по адресу: Россия, 193168, г. Санкт-Петербург, ул. Дыбенко, д.20, корп.1, лит.С, пом.21 Н (открыт – 27 июня 2013 года);
- 1.47. дополнительный офис «Озерки», расположенный по адресу: Россия, 194354, г. Санкт-Петербург, ул. Есина, д.8, корп.1, пом.52 Н (открыт – 08 февраля 2013 года);

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц, включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 17 февраля 2005 года под номером 649.

1.2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Важнейшим трендом 2013 года в российской экономике стало существенное замедление экономического роста, выразившееся в снижении темпов роста ВВП в 2013 году до 1,3%, согласно предварительной оценке Министерства экономического развития Российской Федерации, преимущественно ввиду низкого инвестиционного спроса.

Внешние факторы также во многом определили экономические тренды в России в 2013 году. В 2013 году наметился значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России, вызванный планами Федеральной резервной системы США по сокращению третьего раунда количественного смягчения (QE3). В результате, рубль за 2013 год потерял 7,2% стоимости по отношению к доллару и 10,5% по отношению к евро, усилив тенденцию к ослаблению, определяющуюся фундаментальными факторами. Несмотря на относительную стабильность цен на нефть в 2013 году сокращение профицита счета текущих операций наряду с вышеперечисленными негативными факторами неблагоприятным образом повлияли на перспективы российского рубля. Инфляция по итогам 2013 года составила 6,5%, превысив верхнюю границу целевого ориентира Центрального банка Российской Федерации. В 2013 году происходило замедление роста потребления (3,9% в 2013 году против роста на 6,3% в 2012 году), но оно осталось главным драйвером экономического роста. Данное замедление в росте потребления стало результатом той же тенденции в объемах розничного кредитования ввиду ограничений, установленных Банком России, которые приводят к ослаблению доходов населения и темпов роста зарплат.

Помимо политики по ограничению роста рискованного беззалогового потребительского кредитования, регулятор инициировал кампанию по перерегистрации негосударственных пенсионных фондов в акционерные общества и продолжал действие по очистке банковской системы от банков, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов. В результате зафиксировано существенное снижение доверия населения, выразившееся в переходе к вкладам в иностранной валюте и драгоценных металлах в банках с государственным участием.

Темпы роста корпоративного кредитования отставали от роста розничного кредитования, увеличившись на 12,7% в сравнении с 28,7% в 2013 году. Невысокая привлекательность корпоративного кредитования обусловлена низким инвестиционным спросом и крайне невысокой долей инвестиции, которая финансируется за счет банковских кредитов (около 10%). Рост промышленного производства продолжил колебаться вокруг нулевой отметки. Кроме того, средневзвешенные реальные процентные ставки сохраняются на достаточно высоком уровне, что также дестимулирует спрос на кредиты. Рост внешней задолженности корпоративного сектора стал еще одним фактором, способствовавшим замедлению роста темпов кредитования.

Руководство Банка считает, что предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако нестабильность ситуации в описанных выше областях может оказать негативное влияние на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть в дальнейшем это влияние.

1.3. ООО КБ «Агросоюз» в банковской системе России

В целом по итогам 2013 года результаты деятельности Банка соответствовали тенденциям развития банковской системы РФ.

Согласно рэнкингу Интерфакс-ЦЭА «Банки России», Банк показал следующие результаты:

- 302 место по объему активов (324 место годом ранее);

- 306 место по размеру собственных средств (капитала) (304 место годом ранее);
- 378 место по размеру нераспределенной прибыли (252 место годом ранее).

В сентябре 2013 года Рейтинговым агентством «Эксперт РА» был присвоен рейтинг на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности» с прогнозом по рейтингу «стабильный». Стабильный прогноз означает, что высока вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе. Высокий уровень кредитоспособности означает, что в краткосрочной перспективе Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

2. Принципы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики Банка.

2.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Учетная политика Банка на 2013 год основана на Положении Банка России № 385-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Правила № 385-П) и последующих изменениях к ним, других документах Банка России, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам рабочего плана счетов бухгалтерского учета, утвержденного Председателем Правления Банка.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Синтетический учет представляет собой совокупность балансовых счетов второго порядка, составленный на основе «Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях». Аналитический учет ведется в разрезе лицевых счетов, который определяет его принадлежность конкретному Клиенту и целевое назначение счета. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен в характеристике счета. Исправление ошибок совершается в момент их обнаружения в соответствии с требованиями Правил № 385-П.

2.2. Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается при наличии условий, что право на его получение определено договором, его сумма определена, отсутствует неопределенность в его получении, а по операциям по поставке актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности перешло к покупателю или работа принята заказчиком.

Определенность или неопределенность в получении дохода определяется на основании оценки качества ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующим активам (требованиям):

- по ссудам и активам (требованиям), отнесенным к I, II, III категориям качества, получение дохода считается определенным;
- по ссудам и активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества, получение дохода признается неопределенным.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при условии, что расход производится на основании конкретного договора, требований законодательства, иных нормативных актов или обычаев делового оборота, его сумма определена и в отношении него отсутствует неопределенность.

Отнесению на расходы в день, предусмотренный договором, а также последний рабочий день месяца подлежат все проценты, начисленные по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц.

Комиссионные сборы, подлежащие уплате Банком, относятся на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их оплаты (указанное условие, как правило, совпадает с фактической датой платежа).

Расходы на оплату труда отражаются по мере начисления. Амортизация отражается не позднее последнего дня месяца. Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты. Командировочные расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета. Штрафы, пени, неустойки, присужденные судом в пользу Банка, подлежат отнесению на доходы в день получения решения о взыскании данной задолженности.

2.3. Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы переоцениваются или под них создаются резервы, на основании учетной политики Банка. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. Обязательства не переоцениваются.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. С учетом положений, установленных законодательством РФ, установлен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере свыше 40 000 рублей (включительно) на дату приобретения без учета НДС.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, приобретенные за плату – исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, невозмещаемые налоги, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие и охранно-пожарная сигнализация.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

В Учетной политике Банка установлен линейный метод начисления амортизации в течение всего срока полезного использования объектов основных средств.

Банк осуществляет переоценку основных средств на 01 января, следующего за отчетным годом, только по группе однородных объектов «здания, находящиеся в собственности Банка», с периодичностью один раз в три года.

Банк относит все фактически произведенные расходы по текущему ремонту всех видов основных средств, включая арендованные, непосредственно на соответствующую статью расходов.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Учет материальных запасов производится через балансовый счет № 610. Материальные запасы списываются на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию или на основании отчета материально - ответственного лица об их использовании.

Учетная политика в отношении активных операций Банка с векселями сторонних эмитентов строится в соответствии с Правилами № 385-П, а также иными нормативными актами РФ и Банка России, которые устанавливают правовые и методологические основы ведения бухгалтерского учета операций с векселями в части, не противоречащей Правилам. Аналитический учет по учтенным векселям ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей. Срочные векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до их погашения, на момент приобретения этих векселей, по фактической цене приобретения.

В отличие от дисконтных (срочных) векселей, которые учитываются на балансовых счетах второго порядка по срокам, фактически оставшимся до их погашения (оплаты), процентные векселя могут учитываться как на счетах «до востребования», так и на счетах по учету срочных векселей, в зависимости от вида и сроков платежа.

Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные Банком векселя, их корректировки, порядка списания векселей на просрочку основывалась на Положении Банка России от 26.03.2004 № 254-П.

Аналитический учет операций в иностранной валюте осуществляется в двойной оценке: в иностранной валюте по номиналу и в рублях по курсу Банка России, Аналитический учет размещения/привлечения денежных средств ведется на лицевых счетах в разрезе каждого договора (или транша в рамках договора) и отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Аналитический учет начисленных процентов ведется на отдельных лицевых счетах, соответствующих каждому договору на привлечение/размещение денежных средств. Расчет процентов по привлеченным/размещенным средствам осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки, если в договоре не указан иной способ начисления процентов. При начислении сумм процентов по привлеченным/размещенным средствам за базу берется действительное число календарных дней в месяце и в году (28/29/30/31 и 365/366 дней соответственно).

Долги, нереальные к взысканию, по которым истек установленный срок исковой давности, а также долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, списываются на основании решения Совета директоров Банка на убытки Банка либо за счет специально созданных резервов.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности, и задолженность продолжает учитываться на внебалансовом счете для наблюдения за возможностью ее взыскания при возникновении

для этого реальных условий в течение срока, установленного нормативными документами Банка России или другими нормативно-правовыми актами.

Операции по счетам межфилиальных расчетов осуществляются с использованием счетов 30301, 30302, 30305 и 30306. Счета 30301 и 30302 открываются в разрезе каждого участника расчетов и используются только для расчетов по клиентским операциям. Счета 30305 и 30306 используются для расчета по финансово-хозяйственной деятельности между головным офисом и филиалами или между филиалами, а также для перераспределения ресурсов между подразделением Банка, которое осуществляется на бесплатной и бессрочной основе. В сводном ежедневном балансе Банка суммы оборотов и остатков по соответствующим парам активных и пассивных счетов должны быть равны.

Используемые методы оценки финансовых вложений и обязательств:

- Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции. Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.
- Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Резерв не формируется.
- Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.
- Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, то учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то учет ведется по сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принимается метод ФИФО.

Принципы учета ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется; ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года; В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.
- При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

- В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг признается факт увеличения (уменьшения) более чем на 10% средневзвешенной (рыночной) цены по сравнению с предыдущим торговым днем.

В целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения операций, осуществленных в течение отчетного периода, Банком осуществлялся налоговый учет. Налоговый учет доходов и расходов, полученных от (понесенных) при осуществлении банковской деятельности, ведется на основании отражения операций и сделок в аналитическом учете в соответствии с установленным 25 главой НК РФ порядком признания дохода и расхода и Учетной политикой Банка для целей налогообложения.

Доходы и расходы признаются по методу начисления, т.е. признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав. По доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов.

Расходами в целях настоящей Учетной политики Банка признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) Банком.

Обоснованными расходами Банк считает экономически оправданные затраты, обусловленные целями получения доходов, удовлетворяющие принципу рациональности, оценка которых выражена в денежной форме.

Затраты подтверждаются документами, оформленными в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого произведены расходы, и (или) документами косвенно подтверждающими произведенные расходы (в том числе, таможенными декларациями, приказом о командировке, проездными документами, отчетом о выполненной работе в соответствии с договором).

Исчисление налога и расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость производятся Банком согласно Налоговому кодексу РФ (часть II гл. 21). Банк включает в затраты суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет (ст. 170 п. 5 НК).

Целью налоговой политики Банка является определение порядка ведения налогового учета, т.е. порядка построения системы обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ с целью исчисления обязательных налоговых платежей Банка.

В соответствии с требованиями части III «Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» Банк организует последующий бухгалтерский контроль, который осуществляется с таким расчетом, чтобы работа каждого сотрудника проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год. Контроль осуществляется с использованием следующих методов:

- проверка соответствия бухгалтерских операций, осуществляемых Банком, законодательным актам и нормативным документам Банка России;

- визуальная проверка документов операционного дня;
- сплошная проверка операций по конкретному финансовому инструменту;
- выборочная проверка операций на определенные даты.

2.4. Капитал и резервы

В соответствии с Уставом Банк создает резервный фонд в размере не менее 5% от фактически оплаченного уставного капитала, но не менее 5% от чистой прибыли ежегодно. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка и непредвиденных расходов по итогам финансового года, а также для погашения облигаций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд Банка не может быть использован для иных целей.

2.5. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в его учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Подготовка годового отчета проводилась на основе учетной политики Банка на 2013 год, которая существенно не отличается от учетной политики Банка на 2012 год.

2.6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Для подготовки годового отчета за 2013 год Банк отразил следующие наиболее значимые корректирующие события после отчетной даты:

- урегулирование расчетов между филиалами – 1 150 621 тыс. рублей;
- доначисление налога на прибыль – 1 643,8 тыс. рублей;
- расчеты с дебиторами (расходы) – 5 932,5 тыс. рублей;

Банк получил после отчетной даты первичные документы, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, услуг по состоянию на 31.12.2013.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала.

3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов, о страновой концентрации активов и обязательств (в разрезе статей формы отчетности с кодом по ОКУД 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) на 01 января 2014г

Таблица № 1
тыс. руб.

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	251979	-	-	-	251979
Средства кредитных организаций в Центральном банке, в	357317	-	-	-	357317

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого
т.ч.:					
обязательные резервы	79219				79219
Средства в кредитных организациях	629879	-	2708	-	632857
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	718328	-	103984	-	822312
Чистая ссудная задолженность	4725460	26040	-	186556	4938056
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	591462	-	-	-	591462
Прочие активы	476784	69	-	-	476853
Всего активов	7751209	26109	106692	186556	8070566
Средства кредитных организаций	979500	-	-	160885	1140385
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	4380128	1849	833300	2303	5217580
вклады физических лиц	3284417	1849	3752	2302	3292320
Выпущенные долговые обязательства	91200	-	-	-	91200
Прочие обязательства	527124	-	-	3069	530193
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	11044	-	-	-	11044
Всего обязательств	5988996	1849	833300	166257	6990402

3.1.2. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов, о страновой концентрации активов и обязательств (в разрезе статей формы отчетности с кодом по ОКУД 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) на 01 января 2013 года:

Таблица 1.1.

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого
I. АКТИВЫ					
Денежные средства	390 536	—	—	—	390 536
Средства кредитных организаций в Центральном банке, в т.ч.:	288 741	—	—	—	288 741
обязательные резервы	51 377				51 377
Средства в кредитных организациях	190 947	—	—	4 736	195 683
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	288 273	—	—	—	288 273
Чистая ссудная	4 792 218	60 025	—	173 124	5 025 367

Наименование статьи	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Другие страны	Итого
задолженность					
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	568 977	–	–	–	568 977
Прочие активы	174 532	–	–	–	174 532
Всего активов	6 694 224	60 025	–	177 860	6 932 109
II. ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	263 642	71 324	11 788	1 259	348 013
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	3 572 352	2 165	–	1 325 304	4 899 821
вклады физических лиц	2 650 187	2 165	–	–	2 652 352
Выпущенные долговые обязательства	100 073	–	–	–	100 073
Прочие обязательства	537 380	–	–	–	537 380
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	9 339	–	–	–	9 339
Всего обязательств	4 482 786	73 489	11 788	1 326 563	5 894 626

3.1.3. Информация по странам, в которых концентрация активов и (или) обязательств составляет 5 процентов и выше от общей величины активов и (или) обязательств соответственно:

Таблица № 2				
Показатель	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей величине активов (обязательств) %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей величине активов (обязательств) %
Общая величина активов, в т.ч.:	8070566		6932109	
Российская Федерация	7751209	96.04%	6694224	96.57%
Общая величина обязательств, в т.ч.:	6990402		5894626	
Российская Федерация	5988996	85.67%	4482786	76.05%
Кипр	833300	11.92%	1325302	22.48%

3.1.4. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Таблица № 3
тыс. руб.

№ п/п	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе ценных бумаг:	Виды валют Руб/Доллары США/ Евро На 01.01.14	Эквивалент Тыс.руб На 01.01.14	Виды валют Руб/Доллары США/ Евро На 01.01.13	Эквивалент Тыс.руб На 01.01.13
1.	Облигации федерального займа (ОФЗ):				
1.1.	ОФЗ 25076 (7,10% 13/03/14)	руб.	102 407		
2.	Муниципальные российские облигации				
2.1.	Свердловская обл. 01 (9,02% 12/12/16)	руб.	28 683		
3.	Облигации российских кредитных организаций:				
3.1.	ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК» БО01 (8,50% 07/07/14)	-	-	руб.	103 532
3.2.	ОАО Банк ВТБ БО-021 (8,15% 19/01/16)	руб.	51 256	-	-
3.3.	ОАО Банк ВТБ БО-022 (7,90% 16/02/16)	руб.	50 514	-	-
3.4.	ОАО «Россельхозбанк» 7 выпуск (7,85% 05/06/18)	руб.	80 562	-	-
3.5.	ОАО «Россельхозбанк» 12 выпуск (7,70% 01/07/21)	руб.	62 130	-	-
3.6.	ОАО «Газпромбанк» 07 выпуск (8,50% 17/10/16)	руб.	51 451	-	-
4.	Облигации российских организаций				
4.1.	ООО «ВК-Инвест» 07 выпуск (8,30% 13/10/15)	-	-	руб.	35 136
4.2.	ОАО «Мечел» 14 выпуск (10,00% 25/08/20)	руб.	32 230	руб.	39 562
4.3.	ОАО «НЛМК» 08 выпуск (8,40% 25/11/22)	руб.	50 838	-	-
4.4.	Корпоративные облигации Внешэкономбанк 09 выпуск (7,90% 18/03/21)	руб.	61 547	-	-
4.5.	ОАО «ВЭБ-Лизинг» 04 выпуск (8,60% 02/04/21)	руб.	49 223	-	-
4.6.	ОАО «ВЭБ-Лизинг» 05 выпуск (8,60% 02/04/21)	руб.	9 333	-	-
4.7.	ОАО «АИЖК» 21 выпуск (8,80% 15/02/20)	руб.	69 539	-	-
5.	Акции и паи российских организаций				
	Акции обыкновенные ОАО Банк ВТБ	руб.	18 615	руб.	20 175
	Паи ЗПИФ Рентный «Хотей»	-	-	руб.	89 867
	ИТОГО		718 328		288 272

Информация об объеме вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Таблица № 3.1.

№ п/п	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе ценных бумаг:	Виды валют Руб/Доллары США/ Евро На 01.01.14	Эквивалент Тыс.руб На 01.01.14	Виды валют Руб/Доллары США/ Евро На 01.01.13	Эквивалент Тыс.руб На 01.01.13
1.	Еврооблигации:				
	CBOM Finance P.L.C. 8.25 05/08/14 BBG001YB19V0	Доллары США	32 585	-	-
	ALFA MTN ISSUANCE 8.00 18/03/15	Доллары США	71 399	-	-
	ИТОГО		103 984		

3.1.5. Методы оценки активов по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надёжность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчёте о совокупном доходе как процентные доходы по торговым ценным бумагам. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчёте о совокупном доходе.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Кредиты клиентам и средства в кредитных организациях. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Процентные ставки по кредитам с фиксированной процентной ставкой, предоставленным до 31 декабря 2013 года, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

3.1.6. Информация об активах, оцениваемых по справедливой стоимости на основании МСФО (IFRS 13)

		Таблица № 4	
		2013	2012
	Метод оценки, использующий данные	Метод оценки, использующий данные	
	на активном рынке (уровень 1)	наблюдаемых рынков (уровень 2)	Котировки на активном рынке (уровень 1)
			наблюдаемых рынков (уровень 2)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
- облигации российских компаний	272710	-	74 698
- облигации кредитных организаций	295913	-	103 532
- федеральные облигации и облигации субъектов Российской Федерации	131090	-	-
- векселя банков	58045	-	-
- паи паевых инвестиционных фондов	-	-	89 867
- акции российских компаний	18615	-	20175
Прочие активы			
- требования по конверсионным операциям	-	-	-
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	776 373		288 273
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:			
Прочие обязательства			
- обязательства по конверсионным операциям	-	-	3114
Итого финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости	-		3114

По состоянию на 31 декабря 2013 у Банка отсутствуют финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых основана на использовании исходных данных, не наблюдаемых на рынке.

3.1.7. «Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги»

Таблица №5

Торговые ценные бумаги

	2013	2012
Федеральные и муниципальные облигации РФ	131 090	
Облигации кредитных организаций	295 914	103532
Облигации российских компаний	272 709	74698
Векселя банков	58 045	=
Итого долговых ценных бумаг	757 758	178 230
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	18 614	89869
Паи паевых инвестиционных фондов, имеющие котировки	-	20174
Итого долевыми ценных бумаг	18 614	110 043
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	776 372	288 273

По состоянию на 31 декабря 2013 года портфель векселей банков представлен процентным учтенным векселем ОАО «Межтопэнергобанк» по ставке 8 % годовых, срок векселя «по предъявлению», но не ранее 31.01.14 и не позднее 03.02.14

Облигации российских компаний представлены процентными и дисконтными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации российских компаний в портфеле Банка на 31 декабря 2013 года имели сроки погашения с октября 2015 года по август 2020 года, купонный доход от 8,3 до 10% (2012 г.: с декабря 2012 года по август 2020 года, купонный доход от 8,3 до 19%).

Облигации кредитных организаций представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенные российскими банками и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации кредитных организаций в портфеле Банка имели сроки погашения в июле 2014 года, купонный доход от 8,5%. (2012 г.: с марта 2014 года по февраль 2017 года, купонный доход от 8 до 9,75%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года долевыми ценные бумаги представлены акциями крупных российских компаний. Совокупная сумма остатков по ним составляла 18 614 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов торговые ценные бумаги являлись текущими и не имели обеспечения.

3.1.8. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа (прямое РЕПО)

Таблица № 6

№ п/п	Наименование эмитента (в разрезе видов ценных бумаг)	№ гос. регистрации ЦБ	Кол-во ЦБ (штук)	Стоимость ЦБ, предоставленной в обеспечение по привлеченным средствам (эквивалент в рублях)
1.	ОАО «ВЭБ-Лизинг»	4-04-43801-Н	8 999	9 332 682,92
2.	ОАО «ВЭБ-Лизинг»	4-05-43801-Н	47 500	49 223 300,00
3.	ОАО Банк ВТБ	4B022201000B	50 000	50 514 500,00
4.	ОАО Банк ВТБ	4B022101000B	50 000	51 256 500,00
5.	ОАО «НЛМК»	4-08-00102-А	50 000	50 837 500,00
6.	ОАО «Газпромбанк»	40700354B	50 000	51 451 500,00
7.	ОАО «Россельхозбанк»	41203349B	58 388	60 460 774,00
8.	ОАО «Россельхозбанк»	40703349B	80 000	80 561 600,00
9.	Внешэкономбанк	4-09-00004-Т	60 000	61 546 800,00
10.	ОАО «АИЖК»	4-21-00739-А	67 000	69 538 630,00
11.	ALFA MTN ISSUANCE 8.00 18/03/15	XS0494933806	2 000	71 399 186,08
12.	Министерство Финансов Российской Федерации	25076RMFS	100 000	102 407 100,00

3.1.9. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка по отраслям экономики.

Таблица № 7

тыс. руб.

Наименование вида деятельности	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Кредитным организациям	288676	5.8	741266	15.7
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	2948514	58.9	2488204	52.8
– обрабатывающие производства	440441	8.8	155107	3.3
– производство и распределение электроэнергии, газа и воды	80000	1.6	-	-
– сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	14451	0.3	11701	0.4
– строительство	133615	2.7	44754	0.9
– транспорт и связь	23487	0.5	2667	0.1
– оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1160957	23.2	1546818	32.8
– операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	71439	1.4	48665	1.0

Наименование вида деятельности	На 01.01.2014		На 01.01.2013	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
– прочие виды деятельности	954253	19.0	632747	13.4
– на завершение расчетов (овердрафты)	69871	1.4	45745	0.9
– из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2387231	47.7	2421511	51.4
– индивидуальным предпринимателям.	51949	1.0	51608	1.1
Физическим лицам, из них:	1766389	35.3	1408961	31.5
– ипотечные жилищные ссуды;	342047	6.8	424339	9.0
– автокредиты;	465043	9.3	629946	13.4
– иные потребительские ссуды.	959299	19.2	426676	9.1
Итого	5003579	100.0	4710431	100.0

3.1.10. Аналитическая таблица по срокам погашения ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон на 01.01.14.

Таблица № 8
тыс. руб.

Наименование вида деятельности	Срок до 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней
Кредитным организациям	12301	50000	30000	196375	-
Регион РФ	12301	50000	30000	-	-
- Регион стран европейского союза	-	-	-	196375	-
- Регион стран ближнего зарубежья	-	-	-	-	-
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	110138	208530	483640	938224	1207982
Регион РФ	110138	208530	483640	938224	1207982
- Регион стран европейского союза	-	-	-	-	-
- Регион стран ближнего зарубежья	-	-	-	-	-
Физическим лицам, из них:	12947	1797	6038	26409	1719198
Регион РФ	12947	1797	6038	26409	1692627
- Регион стран европейского союза	-	-	-	-	-
- Регион стран ближнего зарубежья	-	-	-	-	26571
Итого:	135386	260327	519678	1161008	2927180

3.1.11. Основные средства, нематериальные активы, недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности

Таблица № 9

Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	112 238	10 425	18 430	360	374	1 500	143 327
Первоначальная стоимость							
Остаток на 01 января 2011 года	114 495	16 183	25 473	930	511	1 500	159 092
Приобретение	301 027	-	9 328	450	169		310 974
Списание амортизации в уменьшение первоначальной стоимости основных средств при переоценке	(8 436)	-	-	-	-	-	(8 436)
Переоценка	160 075	-	-	-	-	-	160 075

Выбытие	-	-	(436)	-	-	-	(436)
Остаток на 31 декабря 2011 года	567 161	16 183	34 365	1 380	680	1 500	621 269
Накопленная амортизация							
Остаток на 01 января 2011 года	2 257	5 758	7 043	570	137	-	15 765
Амортизационные отчисления	6 298	2 318	4 706	272	51	-	13 645
Переоценка	(8 436)	-	-	-	-	-	(8 436)
Выбытие	-	-	(286)	-	-	-	(286)
Остаток на 31 декабря 2011 года	119	8 076	11 463	842	188	-	20 688
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	567 042	8 107	22 902	538	492	1 500	600 581
Первоначальная стоимость							
Остаток на 01 января 2012 года	567 161	16 183	34 365	1 380	680	1 500	621 269
Приобретение	107	83	5 632	1 574	90	-	7 486
Выбытие	(488)	(463)	(986)	-	-	-	(1 937)
Остаток на 31 декабря 2012 года	566 780	15 803	39 011	2 954	770	1 500	626 818
Накопленная амортизация							
Остаток на 01 января 2012 года	119	8 076	11 463	842	188	-	20 688
Амортизационные отчисления	11 596	2 329	6 187	183	51	-	20 346
Выбытие	(12)	(267)	(675)	-	-	-	(954)
Остаток на 31 декабря 2012 года	11 703	10 138	16 975	1025	239	-	40 080
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	555 077	5 665	22 036	1 929	531	1 500	586 738

Первоначальная стоимость

Остаток на 01 января 2013 года	564128	159353	241531	2953	601	1500	626648
Приобретение	-	1127	24413	6301	-	-	31842
Амортизационные отчисления	26715	11971	25594	1316	299	-	65895
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	68384	-	-	-	-	-	-
Земля, временно не используемая в основной деятельности	4533	-	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	126	1100	-	-	1226
Остаток на 31 декабря 2013 года	490 974	16 754	64 888	8153	596	800	582 965
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	541 946	5	39 168	6	297	800	582 222

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов основные средства в залоге и прочие ограничения на право пользования объектами основных средств отсутствовали

3.1.12.« Информация об объеме, структуре и изменении прочих активов»

Таблица № 10

	2013	2012
Средства доверителя, перечисленные по брокерским операциям	306	114 857
Предоплата для проведения клиринга по валютным операциям	32 749	23 774
Расходы будущих периодов	9 049	7 446
Авансовые платежи	9 002	6 005
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	1 236	669
Материальные запасы	1 687	34

Требования по конверсионным операциям	448 587	–
Прочее	1 015	3 924
Резерв под обесценение прочих активов	(1 036)	(2 534)
Итого прочих активов	502 595	154 175

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2012 и 2013 годов:

	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января	2 534	744
Чистое создание / (восстановление) резерва под обесценение прочих активов в течение года	-1 498	2 399
Списание за счет резерва	0	(609)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	1 036	2 534

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, нет.

3.1.13. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты)

Таблица № 11

	2013	2012
Кредиты кредитных организаций	403 202	348 119
Корреспондентские счета кредитных организаций	107 184	–
Кредиты от ЦБ	630 000	
Итого средств кредитных организаций	1 140 386	348 119

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты кредитных организаций в сумме 250 000 тыс. рублей (2012 г.: 346 861 тыс. рублей) были получены от ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в рамках федеральной целевой программы по кредитованию предприятий малого и среднего бизнеса и других банк

3.1.14. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты) в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности.

Таблица № 12

	2013	2012
Юридические лица		
– срочные депозиты	1 163 216	1 444 654
– текущие/расчетные счета	723 737	739 532
Итого средств юридических лиц	1 886 953	2 184 186
Физические лица		
– срочные вклады	3 233 993	2 452 359
– текущие счета/счета до востребования	58 327	262 902
Итого средств физических лиц	3 292 320	2 715 261
Государственные и муниципальные организации		
– срочные вклады	36 530	60 244
– текущие/ расчетные счета	1 777	3 291

	2013	2012
Итого средств государственных и муниципальных организаций	38 307	63 535
Итого средств клиентов	5 217 580	4 962 982

По состоянию на 31 декабря 2013 Банк имел одного клиента с остатком средств 829 546 тыс. рублей (15,9% от величины общей суммы обязательств банка).

По состоянию на 31 декабря 2012 Банк имел одного клиента с остатком средств 1 325 302 тыс. рублей (27,0% от величины общей суммы обязательств банка).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Таблица № 13

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 292 320	63.1	2 715 262	54,7
Финансовые услуги	1 032 514	19.8	1 392 688	28,1
Торговля	211 719	4.1	212 631	4,3
Строительство	102 424	2.0	75 990	1,5
Сфера услуг	175 510	3.4	72 735	1,5
Государственные и муниципальные организации	38 307	0.7	63 534	1,3
Промышленность	22 077	0.4	7 292	0,1
Страхование	58 099	1.1	1 341	0,0
Сельское хозяйство	361	0.0	284	0,0
Прочее	284 249	5.4	421 225	8,5
Итого средств клиентов	5 217 580	100,0	4 962 982	100,0

3.1.15. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов, сроков, сумме процентов.

Таблица № 14
тыс.руб.

№ п/п	Вид долговой ценной бумаги	Дата размещения	Номинальная стоимость	Цена размещения	Сумма процентов (дисконта)	Срок погашения
1.	Вексель серия БА № 0015905	01.03.2013г	5 000	5 000	459	По предъявлению, но не ранее 02.03.2014г.
2.	Вексель серия БА № 0015917	02.12.2013г	4 200	4 200	14	По предъявлению, но не ранее 23.12.2013г.
3.	Вексель серия БА № 0015918	30.12.2013г	82 000	82 000	25	09.03.2021г.
ИТОГО				91 200		

3.1.16. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств.

Таблица № 15

	2013	2012
Кредиторская задолженность по операциям купли-продажи ценных бумаг	30 000	58 000
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	5 205	11 978
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	0	8 563
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	7 316	5 706
Кредиторская задолженность	238	318
Прочее	5 989	3 471
Итого прочих обязательств	48 748	88 036

3.1.17. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка:

Номинальная стоимость объявленного, выпущенного и полностью оплаченного уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 644 000 тыс. рублей

В августе 2012 года Банк России зарегистрировал увеличение уставного капитала Банка на 300 млн. рублей, осуществленное за счет дополнительного вноса стороннего участника, доля которого впоследствии была перераспределена между участниками Банка.

Права участников при голосовании определяются их долей в уставном капитале. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю в чистых активах, приходящихся на участников Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имел обязательств по выкупу долей вышедших участников.

Участниками Банка, владеющими более 5 % Уставного капитала Банка по состоянию на 31.12.13 являются:

1. Фейзулин Амир Зюфьярович . Доля в уставном капитале Банка составляет 19,99%.
2. Безделов Александр Федорович. Доля в уставном капитале Банка составляет 19,99%.
3. Овчаренко Денис Алексеевич. Доля в уставном капитале Банка составляет 19,97%.
4. Христиансен Дана Юрьевна. Доля в уставном капитале Банка составляет 19,97%.
5. Ключников Игорь Викторович. Доля в уставном капитале Банка составляет 5,164%.
6. Кактурская Мария Львовна . Доля в уставном капитале Банка составляет 14,894%.

Исполнительные органы Банка:

Коллегиальный исполнительный орган – Правление

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления

Председатель Правления – с 12.04.2012 Ключников Игорь Викторович.

3.2. Информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности № 0409807

Таблица №16

Наименование показателя	2013 год	2012 год	тыс. руб.
			Изменение (+/-)
Прибыль Банка за год (с учетом СПОД)	39834	93415	-53581
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	78035	57961	20074
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	800216	456552	343664
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	50910	26904	24006
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-61629	-28595	-33034
Комиссионные доходы	82270	34631	47639
Изменение резерва по прочим потерям	1053	-15885	16938
Прочие операционные доходы	15845	71683	-55838
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	53471	21701	31770
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	404375	252600	151775
Комиссионные расходы	14242	8818	5424
Операционные расходы	462786	265635	197151
Чистый доход (расход) от переоценки средств в иностранной валюте	-60550	-10732	-49818
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	133500	-409	133909
Чистый доход (расход) от операций с ценными бумагами	-5090	107875	-112965
Уплаченные налоги	54365	61001	-6636
Сумма расходов(доходов), связанная с изменением ставок налога и введением новых налогов.	-	-	-
Расходы на заработную плату	208511	114750	93761
Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расхода	3638	-	3638

Основными операциями, оказавшими влияние на финансовый результат Банка, являлись кредитные и депозитные операции. Приоритетным направлением развития Банка является кредитование малого и среднего бизнеса. Основным источником доходов Банка, повлиявшим на величину прибыли в 2013 году являлись процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) – 800 216 тыс. рублей (2012 г.: 456 552 тыс. рублей).

Доходы от размещения средств в кредитных организациях составили 78 035 тыс. рублей (2012 г.: 57 961 тыс. рублей). Процентные доходы от вложений в ценные бумаги в 2013 году выросли по сравнению с предыдущим годом и составили 50 910 тыс. рублей (2012 г.: 26 904 тыс. рублей).

Основную часть расходов Банка в 2013 году составили расходы по привлечению ресурсов. Процентные расходы Банка в 2013 году составили 457 846 тыс. рублей (2012 г.: 275 238 тыс. рублей). Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций выросли и составили 53 471 тыс. рублей (2012 г.: 21 701 тыс. рублей), процентные расходы по вкладам физических и депозитам и счетам юридических лиц – 404 375 тыс. рублей (2012 г.: 252 600 тыс. рублей).

Таким образом, наибольшее влияние на формирование финансового результата 2013 года оказали операции Банка по кредитованию физических и юридических лиц посредством

роста процентных доходов, а также рост процентных расходов по привлеченным средствам ввиду увеличения депозитных операций Банка. Также на формирование финансового результата Банка в 2013 году в значительной степени повлиял рост операционных расходов на 197 151 тыс. рублей и чистых доходов по операциям с иностранной валютой и переоценкой на 84 091 тыс. рублей., снижение чистых доходов от операций с ценными бумагами на 112 965 тыс. рублей.

Кредитный портфель (юридическим и физическим лицам) Банка на 01.01.2014 уменьшился по сравнению с 01.01.2013 на 2% и составил 4 938 млн. рублей, более 65% которого состоит из кредитов, выданных юридическим лицам, более 35% - физическим лицам.

Кредитование клиентов и размещение межбанковских кредитов в течение 2013 года производилось в основном за счет собственных средств и привлеченных средств на счета физических и юридических лиц.

В течение 2013 года почти не увеличились по сравнению с 2012 годом остатки денежных средств на расчетных счетах юридических лиц, которые на 01.01.2014 составили 1 925 млн. рублей.

Сумма денежных средств на текущих счетах и вкладах физических лиц увеличилась за 2013 год на 577 млн. рублей и на 01.01.2014 составила 3 292 млн. рублей. Увеличение суммы остатков денежных средств на счетах (в том числе по вкладам) физических лиц в 2013 году произошло за счет роста количества привлеченных клиентов и увеличения остатков на открытых счетах.

Увеличение суммы остатков по срочным вкладам физических лиц за отчетный год по сравнению с уровнем 2012 года произошло более чем в 1,3 раза (на 781 млн. рублей). Такому приросту вкладов населения способствует положительная репутация Банка, а также результат планомерной работы Банка по привлечению клиентов, включающей в себя грамотную рекламную компанию.

3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808.

Банк поддерживает необходимый размер капитала для покрытия рисков, присущих кредитным организациям, и для развития бизнеса.

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение требований к капиталу, обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, приносящим доход. Требования по капиталу установлены Банком России с учетом требований Базеля.

В 2013 году Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала. Норматив достаточности капитала составил 13,8% при необходимых 10%.

3.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.

Остатки денежных средств и их эквиваленты доступны к использованию, ограничений на их использование нет. Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, Банк не проводил. Все потоки денежных средств осуществлялись в регионах присутствия Банка – в Центральном Федеральном Округе, г. Оренбурге, г. Пензе, г. Саранске, г. Каменка, г. Санкт-Петербург.

4.0. Информация о принимаемых Банком рисков, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

При управлении рисками Банк руководствуется рекомендациями Банка России. В Банке ведется контроль за следующими основными видами рисков:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск, в том числе фондовый, валютный, процентный;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риском снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Основные принципы управления кредитными рисками закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России, с использованием лучшей международной практики.

Управление кредитными рисками в Банке производится по всем операциям, содержащим кредитный риск, по балансовым и забалансовым операциям.

Основные направления регулирования кредитных рисков:

- установление жесткого порядка санкционирования решений по выдаче и изменению условий кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск;
- определение полномочий коллегиальных органов различного уровня (Правление и система кредитных комитетов) и должностных лиц;
- установление кредитных лимитов на уровне заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков, контрагентов, оценка кредитных рисков на индивидуальном и портфельном уровне;
- мониторинг установленных лимитов;
- контроль использования лимитов.

Банк, при принятии решения о кредитовании, выдвигает повышенные требования к финансовой устойчивости заемщиков, к оценке прогнозов движения денежных средств, качеству и ликвидности обеспечения. Для снижения уровня кредитных рисков проводятся следующие мероприятия:

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления

кредитов с повышенным уровнем риска и формирования кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных высоконадежным заемщикам;

- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер по контролю над деятельностью отдельных заемщиков;
- повышение уровня сформированных резервов на возможные потери по кредитному портфелю.

Ниже представлены суммы просроченной задолженности и сформированных резервов по группам активов и условным обязательствам кредитного характера

4.1. «Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов»

Таблица № 17

Показатель 2013 года	тыс. руб.				
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого
По требованиям к юридическим лицам (исключая ссуды, объединенные в портфели), в том числе:	-	2	-	-	2
– по предоставленным кредитам (займам), размещенным депозитам	-	-	-	-	-
– по требованиям по получению процентных доходов	-	-	-	-	-
– по прочим требованиям	-	2	-	-	2
Задолженность по ссудам юридическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	4121	-	909	-	5030
По требованиям к физическим лицам (исключая ссуды, объединенные в портфели), в том числе:	1879	967	479	5149	8474
– по предоставленным кредитам (займам)	1599	699	339	4975	7612
– по требованиям по получению процентных доходов	280	268	140	174	862
– по прочим требованиям	-	-	-	-	-
Задолженность по ссудам физическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	89520	32071	28631	35958	186180
Всего просроченной задолженности на 01 января 2014 года	93641	32073	29540	35958	191212

Показатель 2012 года	тыс. руб.				
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого
По требованиям к юридическим лицам, в том числе:	-	-	-	4 173	4 173
– по предоставленным кредитам (займам), размещенным депозитам	-	-	-	4 152	4 152
– по требованиям по получению процентных доходов	-	-	-	21	21
По требованиям к физическим лицам (исключая ссуды, объединенные в портфели), в том числе:	-	-	1 720	1 266	2 986
– по предоставленным кредитам (займам)	-	-	1 700	966	2 666
– по требованиям по получению процентных доходов	-	-	18	18	36

– по прочим требованиям	–	–	2	282	284
Задолженность по ссудам физическим лицам, сгруппированная в портфели однородных ссуд	12 877	7 515	1 595	1 533	23 520
Всего просроченной задолженности на 01 января 2013 года	12 877	7 515	3 315	6 972	30 679

Ниже представлены сведения о структуре и качестве активов Банка в разрезе категорий качества.

4.2. Информация о результатах классификации по категориям качества активов Банка по состоянию на 01 января 2014 года.

Таблица № 18

Состав активов Банка на 01.01.2014	1 катего- рия	2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия	тыс. руб.
						Итого
Всего активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери на 01 января 2014 года, из них:	1081215	4149245	237670	50305	39067	5557502
– ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (исключая ссуды, объединенные в портфели)	1079265	3046633	192580	18419	635	4337532
– ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, объединенная в портфели однородных требований	-	1097048	43165	29366	36132	1205711
– требования по получению процентных доходов по требованиям (исключая требования, объединенные в портфели)	1950	943	111	431	5	3440
– требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, объединенным в портфели	-	4621	1814	2089	2295	10819
Из общей суммы активов банка реструктурированная ссудная задолженность	160	26315	-	5000	225	31700
Доля реструктурированной задолженности в данных активах банка, %	0.01	0.6	-	9.9	0.6	0.6

Ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества активов Банка по состоянию на 01 января 2013 года:

Состав активов Банка на 01.01.2013	1 катего- рия	2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия	тыс. руб.
						Итого
Всего активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери на 01 января 2013 года, из них:	1 740 085	3 091 337	194 573	105 458	7 332	5 138 785
– ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (исключая ссуды, объединенные в портфели)	1 734 536	2 260 932	185 977	103 747	5 450	4 290 642
– ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, объединенная в портфели однородных	-	816 982	7 515	1 595	1 533	827 625

Состав активов Банка на 01.01.2013	1 катего- рия	2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия	Итого
требований						
– требования по получению процентных доходов по требованиям (исключая требования, объединенные в портфели)	5 549	2 954	746	–	106	9 355
– требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, объединенным в портфели	–	10 469	335	116	243	11 163
Из общей суммы активов банка реструктурированная ссудная задолженность	350	19 424	35 474	–	–	55 248
Доля реструктурированной задолженности в данных активах банка, %	0,02	0,6	18,2	–	–	1,1

4.3. Сведения о структуре созданных резервов по активам Банка в разрезе категорий качества по состоянию на 01 января 2014 года

Таблица № 19

Созданные резервы на 01.01.2014	Расчёт- ный	Фактически сформиро- ванный с учетом обеспечения	В том числе по категориям качества				тыс. руб.
			2 катего- рия	3 катег- ория	4 катего- рия	5 катего- рия	
Всего созданные резервы по требованиям банка на 01 января 2014 года, из них:	211427	160035	90370	15260	23711	30694	
– по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (исключая ссуды, объединенные в портфели)	141640	90248	72559	9214	7840	635	
– по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, объединенной в портфели однородных требований	66359	66359	17684	5777	14683	28215	
– по требованиям по получению процентных доходов (исключая требования, объединенные в портфели)	X	180	11	–	164	5	
– по требованиям по получению процентных доходов по требованиям, объединенным в портфели	3248	3248	116	269	1024	1839	
Из общей суммы резервов по активам банка резервы по реструктурированной задолженности	3222	3222	447	–	2550	225	
Доля резервов по реструктурированной задолженности в общей сумме резервов по активам банка, %	1.5	2.0	0.5	–	10.8	0.7	

Сведения о структуре созданных резервов по активам Банка в разрезе категорий качества по состоянию на 01 января 2013 года

Созданные резервы на 01.01.2013	Расчётный	Фактически сформированный с учетом обеспечения	тыс. руб. В том числе по категориям качества			
			2 категория	3 категория	4 категория	5 категория
Всего созданные резервы по требованиям банка на 01 января 2013 года, из них:	174 518	98 547	65 892	22 999	2 767	6 889
– по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (исключая ссуды, объединенные в портфели)	162 377	86 244	57 212	21 671	1 911	5 450
– по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, объединенной в портфели однородных требований	11 771	11 771	8 566	1 257	798	1 150
– по требованиям по получению процентных доходов (исключая требования, объединенные в портфели)	x	162	41	15	–	106
– по требованиям по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам, объединенным в портфели	370	370	73	56	58	183
Из общей суммы резервов по активам банка резервы по реструктурированной задолженности	8 501	7 809	359	7 450	–	–
Доля резервов по реструктурированной задолженности в общей сумме резервов по активам банка, %	4,9	7,9	0,5	32,4	–	–

Просроченная задолженность представлена просроченной задолженностью по кредитам физических и юридических лиц, а также просроченной задолженностью по прочим операциям. Просроченная задолженность (просроченная и непросроченная часть ссуды) и по кредитам физических лиц на 01.01.2014 составила 194 654 тыс. рублей, что превысило уровень просроченной задолженности, образовавшейся на 01.01.2013 на 168 148 тыс. рублей.

Уровень просроченной задолженности по кредитам юридических лиц на 01.01.2014 составил 5 032 тыс. рублей.

Банк использует следующие виды реструктуризации ссудной задолженности: изменение срока, размера погашения ссуды (изменение графика платежей), размера процентной ставки по договору и размера пеней.

Сумма реструктурированной ссудной задолженности в совокупных активах Банка в 2013 году по сравнению с аналогичным показателем 2012 года снизилась на -23 548 тыс. рублей, и составила 55 248 тыс. рублей. Ожидается, что данные суммы реструктурированной задолженности будут погашены в краткосрочном периоде.

Информация о результатах классификации по категориям качества условных обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 01 января 2014 года

тыс. руб.

Состав условных обязательств кредитного характера Банка на 01.01.2014	1 катего- рия	2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия	Итого
Всего условных обязательств кредитного характера банка, из них:	185596	754135	10306	19		950056
– условные обязательства кредитного характера Банка в том числе:	185596	754135	10306	19		950056
– неиспользованные кредитные линии	134081	92086	8088			234255
– выданные гарантии и поручительства	25279	471072	2187			498538
– прочие инструменты	26236	190977	31	19		217263

Информация о результатах классификации по категориям качества условных обязательств кредитного характера Банка по состоянию на 01 января 2013 года

тыс. руб.

Состав условных обязательств кредитного характера Банка на 01.01.2013	1 катего- рия	2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия	Итого
Всего условных обязательств кредитного характера банка, из них:	201 747	144 195	38 306	–	–	384 248
– условные обязательства кредитного характера Банка в том числе:	201 747	144 195	38 306	–	–	384 248
– неиспользованные кредитные линии	178 527	48 255	34 616	–	–	261 398
– выданные гарантии и поручительства	8 511	95 939	3 690	–	–	108 140
– прочие инструменты	14 709	1	–	–	–	14 710

Информация о созданных резервах по условным обязательствам кредитного характера Банка по состоянию на 01 января 2014 года

тыс. руб.

Созданные резервы по условным обязательствам кредитного характера Банка на 01.01.2014	Расчёт- ный	Фактически сформиро- ванный с учетом обеспечения	В том числе по категориям качества			
			2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия
Всего по условным обязательствам кредитного характера Банка, из них:	11043	11043	8630	2403	10	
– условные обязательства кредитного характера Банка, в том числе:	11043	11043	8630	2403	10	
– неиспользованные кредитные линии	3098	3098	1160	1938		
– выданные гарантии и поручительства	6553	6553	6094	459		
– прочие инструменты	1392	1392	1376	6	10	

Информация о созданных резервах по условным обязательствам кредитного характера Банка по состоянию на 01 января 2013 года

тыс. руб.

Состав условных обязательств кредитного характера Банка на 01.01.2013	1 катего- рия	2 катего- рия	3 катего- рия	4 катего- рия	5 катего- рия	Итого
Всего условных обязательств кредитного характера банка, из них:	201 747	144 195	38 306	–	–	384 248
– условные обязательства кредитного характера Банка в том числе:	201 747	144 195	38 306	–	–	384 248
– неиспользованные кредитные линии	178 527	48 255	34 616	–	–	261 398
– выданные гарантии и поручительства	8 511	95 939	3 690	–	–	108 140
– прочие инструменты	14 709	1	–	–	–	14 710

Условные обязательства кредитного характера в основном представлены неиспользованными кредитными линиями, выданными гарантиями и прочими инструментами и на 01.01.2014 выросли примерно в 2,5 раза и составили 950 056 тыс. руб.

Остатки на счетах срочных сделок (поставочных и беспоставочных) по состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2013 отсутствовали (информация приведена на основе данных отчетности по форме с кодом по ОКУД 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах»).

Страновой риск

Основную часть операций Банк осуществляет в Российской Федерации и с контрагентами из Российской Федерации. Основные активы Банка сосредоточены в Российской Федерации. Банк осуществляет свою деятельность в г. Москве, г. Санкт-Петербурге, г. Пензе, г. Оренбурге и других.

Основные страновые риски, присущие Российской Федерации, принимаемые Банком и в равной степени влияющие на деятельность его основных конкурентов:

- зависимость экономики РФ от состояния мировой экономики, колебаний цен на нефть и газ, деловой активности в других странах, низкое доверие иностранных инвесторов, незрелость отдельных производственных и управленческих процессов. Сокращение влияния указанных факторов достигается Банком путем отказа от вложений в высоковолатильные финансовые инструменты, диверсификации активов по отраслям промышленности и наращивания ликвидных резервов;
- структурная слабость экономики, проявляемая в чрезмерной концентрации деловой активности в отраслях, связанных с добычей и экспортом минерального сырья, влияние на экономику крупных промышленных конгломератов. Банк осознает, что чрезмерная концентрация бизнеса может привести к возрастанию рисков, и стремится в значительной степени диверсифицировать операции, как за счет розничного бизнеса, так и в региональном аспекте;
- географические особенности Российской Федерации обуславливают различия в условиях ведения бизнеса на разных территориях, дополнительные издержки, связанные с преодолением расстояний и развитием коммуникаций, необходимостью учитывать разницу во времени. Указанные особенности не оказывают существенного влияния на деятельность Банка.

Часть активов предоставлено нерезидентам. Активы, предоставленные нерезидентам, составляли 3,4 % и 4,0% от общих активов Банка на 01 января 2013 и 2014 гг. соответственно. Пассивы, привлеченные от нерезидентов, составляли 24,0% и 14,3% от общих обязательств Банка 01 января 2013 и 2014 гг. соответственно.

Снижение страновых рисков в отношении нерезидентов РФ достигается за счет установления корреспондентских отношений и проведения операций, преимущественно, с высоконадежными банками-нерезидентами и эмитентами в основном из стран, обладающих высоким долгосрочным инвестиционным рейтингом, подтвержденным ведущими рейтинговыми агентствами.

Ограничение страновых рисков достигается также проведением стандартных процедур оценки и управления кредитными и рыночными рисками, в рамках которых осуществляются все операции с иностранными контрагентами.

Рыночный риск. Вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов деятельность Банка подвержена рыночному риску.

Осуществление лимитирования, оценки и контроля риска операций для различных рыночных инструментов осуществляется с соблюдением единых стандартов, вне зависимости от специфики операций.

Рыночный риск включает в себя: процентный, валютный и фондовый риски.

Риск процентной ставки. Банк подвержен рискам, связанным с изменениями процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.

Оценка процентных рисков определяется влиянием изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала Банка.

С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Целью управления валютным риском является поддержание принимаемого Банком валютного риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков, что достигается установлением сублимитов на открытые валютные позиции для структурных подразделений Банка, регулированием открытых валютных позиций Банка с использованием рыночных финансовых инструментов в иностранной валюте.

В 2013 г. в Банке соблюдались лимиты открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 15.07.2005г. N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Фондовый риск. Банк подвержен фондовому риску вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты.

Активы, подверженные высокому фондовому риску, занимают незначительную долю в структуре активов Банка. В связи с этим, возможное недополучение прибыли от операций с ценными бумагами не окажет существенного влияния на прибыль Банка.

Риск ликвидности. Риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. Реализация риска ликвидности может создавать угрозу кредитоспособности Банка.

Основной целью в области управления риском ликвидности является обеспечение достаточного объема ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств и обслуживание собственных потребностей Банка при возникновении непредвиденного оттока денежных средств.

Риск ликвидности Банка оценивается как умеренный, так как у Банка накоплены (сформированы) достаточные объемы ликвидности для предотвращения возможных кризисных ситуаций, а также реализованы современные методы организации бизнес-процессов и инструменты финансового менеджмента.

С целью минимизации риска ликвидности Банком производится прогнозный расчет нормативов ликвидности, которые анализируются в оперативном порядке, на ежедневной

основе проводится анализ потоков денежных средств, на регулярной основе проводится GAP-анализ активов и пассивов. Нормативы ликвидности на отчетные даты за 2013 год, установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И, Банком выполнялись полностью:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Значение норматива на 01.01.2014, %	Значение норматива на 01.01.2013, %
H2	более 15%	82,8	70,8
H3	более 50%	88,4	98,3
H4	менее 120%	58,6	78,7

Операционный риск. Под операционным риском в Банке понимается риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие воздействия внешних событий.

Система управления операционными рисками Банка имеет многоуровневую организационную структуру. Ключевым звеном системы являются руководители структурных подразделений, которые оперативно управляют операционными рисками, присущими их деятельности. Управление анализа и контроля рисков и Служба внутреннего контроля реализуют методологические и контрольные функции соответственно.

Объектами управления являются бизнес-процессы Банка. Особое внимание уделяется новым продуктам и направлениям бизнеса; расчетным операциям; процессам использования и внедрения информационных технологий; процессам распределения полномочий; процессам регламентации деятельности; процессам управления человеческими ресурсами; процессам предупреждения рисков чрезвычайных ситуаций, природного, техногенного характера и рисков внешнего вмешательства.

Снижение уровня операционных рисков достигается за счет распределения полномочий, регламентации деятельности, системы внутреннего контроля.

Правовой риск. Правовой риск связан с допускаемыми правовыми ошибками при осуществлении деятельности (неверное составление документов, неправильные юридические консультации), несоблюдением Банком или его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также из-за несовершенства правовой системы.

Управление правовыми рисками осуществляется путем унификации нормативной и договорной базы Банка, выработки рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка, обязательного проведения анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверкой правоспособности контрагентов и полномочий их представителей.

Измерение правовых рисков осуществляется качественным методом оценки, основанным на оценке уровня юридической проработки соответствующих документов и сопоставления их с уровнем существующих на сегодняшний день стандартов.

Информация о судебных разбирательствах кредитной организации и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств отсутствует.

Репутационный риск. Банк может быть подвержен риску потери деловой репутации вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Снижение риска потери деловой репутации достигается за счет соблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес-сообществом; реализации программ повышения лояльности клиентов и контрагентов; принятия адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска. В рамках управления репутационным риском подлежит контролю деловая репутация сотрудников Банка, организация управления рисками Банка, кадровая политика при подборе и расстановке кадров, правомерность действия подразделений и сотрудников Банка.

В Банке функционирует служба, в задачи которой входит организация мониторинга с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Для создания позитивного имиджа Банка в обществе и формирования лояльного отношения к Банку его клиентов и контрагентов функционирует Управление рекламы и связей с общественностью.

Оперативное управление репутационным риском осуществляют коллегиальные органы и подразделения Банка в рамках своих компетенций. На стратегическом уровне управление риском потери деловой репутации осуществляют участники и Правление Банка.

Стратегический риск. Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегический риск отражает способность Банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для Банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

Принципы управления стратегическим риском определяются участниками Банка. Управление стратегическим риском осуществляют Правление и другие коллегиальные органы Банка в рамках своих компетенций. Для снижения стратегического риска используется планирование деятельности Банка.

Для снижения стратегического риска применяются следующие методы:

- адекватное распределение прав и полномочий между органами управления;
- эффективный контроль Правления над деятельностью структурных подразделений и коллегиальных органов Банка;
- утверждение и контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- утверждение и исполнение взвешенной инвестиционной политики;
- правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом.

Прочие риски. Минимизация прочих рисков осуществляется путем детального изучения всех факторов, влияющих на результат проведения той или иной операции. С целью наиболее качественного проведения данного анализа Банком осуществляется обучение кадров, повышение их квалификации, подбор новых квалифицированных кадров.

5. Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами являются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние.

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 объем операций со связанными сторонами составлял менее 5% от балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в отчетности.

Субординированные кредиты в 2012 и 2013 годах не выдавались и не привлекались. Безотзывные обязательства, гарантии и поручительства связанным с кредитной организацией сторонам не выдавались. Просроченная задолженность по ссудам в части операций со связанными сторонами отсутствует.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

Показатель	тыс. руб.	
	Основной управленческий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.
Процентные доходы		
в том числе:	387,4	12 594,3
– от ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям	-	12 267,7
Процентные расходы		
в том числе:	-	272,5
– по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

Показатель	тыс. руб.	
	Основной управленческий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.
Процентные доходы		
в том числе:	-	378
– от ссуд, предоставленных клиентам – некредитным организациям	-	378
Процентные расходы		
в том числе:	3 123	4 643
– по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций	3 123	4 643

Операции со связанными сторонами осуществлялись на тех же условиях, что операции с другими контрагентами Банка.

Для целей составления настоящей финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и другие. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

Таблица №22

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам на 01 января, брутто	579	1 327	11 237
Выдано в течение года	1 518	1 561	9 290
Погашено в течение года	904	2 185	5 490
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	1 193	703	15 037
За вычетом резерва на обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	13	7	79
Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто	1 180	696	14 958
Текущие счета и депозиты на 01 января	152 438	90 431	65 558
Текущие счета и депозиты, полученные в течение года	514 577	130 467	1 093 091
Текущие счета и депозиты, выплаченные в течение года	431 696	218 276	1 144 879
Прочие изменения	0	0	0
Текущие счета и депозиты на 31 декабря	235 319	2 622	13 770
Поручительства полученные			
Гарантии выданные			

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам на 01 января, брутто	—	1 616	4 824
Выдано в течение года	664	16 807	112 409
Погашено в течение года	(81)	(15 822)	(58 979)
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	583	2 601	58 254
За вычетом резерва на обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	(29)	(88)	(5 016)
Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто	554	2 513	53 238
Текущие счета и депозиты на 01 января	1 411	6 567	39 633
Текущие счета и депозиты, полученные в течение года	233 444	223 856	1 064 758
Текущие счета и депозиты, выплаченные в течение года	(142 701)	(637)	(1 036 501)
Прочие изменения	(2)	(24)	28
Текущие счета и депозиты на 31 декабря	92 152	229 762	67 918
Поручительства полученные	—	41 450	91 869
Гарантии выданные	—	—	3 690

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

Таблица № 23

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	37	372	5 367
Процентные расходы	–	178	2 609
Чистое создание резерва под обесценение кредитов клиентам	(29)	(88)	(5 016)
Коммиссионные доходы	19	–	131

6.0. Информация о выплатах (вознаграждениях) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета), главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов кредитной организации, их заместителям, а также иным должностным лицам кредитной организации, наделенным полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации (далее - управленческий персонал)

Выплаты (вознаграждения) основному управленческому персоналу производились на основании трудовых и коллективного договоров.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу по видам выплат, а также списочная численность персонала Банка, в том числе основного управленческого персонала представлена в следующей таблице:

Таблица № 24

	2013 год	2012 год
Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу (тыс. руб.), всего, в т.ч.:	34 401	11675
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск (тыс. руб.)	34 401	11675
Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу (тыс. руб.)		
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности-пенсионные выплаты , прочие выплаты по окончании трудовой деятельности		
Выходные пособия		-
Списочная численность персонала (чел.), всего, в т.ч.:	449	239
численность основного управленческого персонала (чел.)	21	12

Банк по итогам отчетного года планирует не выплачивать дивиденды. Выплата долгосрочных вознаграждений не планируется.

7.0. Дата и наименование аудиторской фирмы, утвердившей годовую отчетность к выпуску.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "НОРМА-ПРОФАУДИТ" (сокращенное наименование – ООО «"НОРМА-ПРОФАУДИТ"»).

Место нахождения: 119333, г. Москва, Фотиевой ул., д.18, корп. 2

Почтовый адрес: 119333, г. Москва, Фотиевой ул., д.18, корп. 2

Номер, дата свидетельства о государственной регистрации: 001.607.343.03.07.2000

Основной государственный регистрационный номер: 1027739262924

Член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», внесенного в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 455 от 01.10.2009

Регистрационный номер (ОПНЗ) 10301001996

ООО "НОРМА-ПРОФАУДИТ" утверждено в качестве аудитора Банка на 2013 год решением Общего собрания участников (протокол №2 от «26» апреля 2013 года).

Дата утверждения отчета 08 апреля 2014 года.

Годовая отчетность за 2013г ООО КБ «Агросоюз» была утверждена Общим собранием участников ООО КБ «Агросоюз» 24 апреля 2014г к выпуску .

Председатель Правления

И.В. Ключников

Главный бухгалтер

С.В. Митрофанова